



# **Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

**Universidad del Perú. Decana de América**

**Facultad de Ciencias Contables**

**Escuela Profesional de Contabilidad**

## **Fraude en estados financieros y gobierno corporativo en las pymes del sector servicios del Perú, 2019**

### **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**Para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad**

#### **AUTOR**

**Eddie Aron TRAVEZAÑO DIESTRA**

#### **ASESOR**

**Dr. Carlos Alberto PASTOR CARRASCO**

**Lima, Perú**

**2021**



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

## Referencia bibliográfica

---

Travezaño, E. (2021). *Fraude en estados financieros y gobierno corporativo en las pymes del sector servicios del Perú, 2019*. [Trabajo de investigación de bachiller, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Contabilidad]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

---

### Metadatos complementarios

<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	Eddie Aron Travezaño Diestra
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72917727
URL de ORCID	No aplica
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	Carlos Alberto Pastor Carrasco
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	06996479
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-4206-1701">https://orcid.org/0000-0003-4206-1701</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	Bernardo Javier Sánchez Barraza
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	09594282
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	Raúl Jesús Vergara Moncada
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	15585212
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	Raúl Mendoza Pérez
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	10427702
<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	Control Interno

Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Perú. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Vicerrectorado de Investigación y Posgrado. Programa de Promoción de Trabajos de Investigación para optar al Grado Académico de Bachiller.
Ubicación geográfica de la investigación	Lima
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2020-2021
URL de disciplinas OCDE	<p>Negocios, Administración  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04</a></p> <p>Otras Ciencias Sociales  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.09.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.09.00</a></p>



## Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú, Decana de América

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

#### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN (TI)

##### ACTA N° 014-FCC-D-2021

En la Ciudad de Lima, a los 24 días del mes de julio de 2021 a las 09:50 horas, se realiza la sustentación Virtual del Trabajo de Investigación (TI) para la obtención del Grado Académico de Bachiller titulado: **"FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS Y GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ, 2019"**, elaborado en el marco del "Programa de Promoción de Trabajo de Investigación para optar el Grado de Bachiller 2020", del cual ha sido beneficiaria el mencionado alumno, siendo desarrollada la sesión virtual en el siguiente link [meet.google.com/vem-mbgb-sez](https://meet.google.com/vem-mbgb-sez), cumpliendo con las disposiciones conforme a la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 del 18 de febrero del 2020 y Resolución Rectoral N° 015156-2020-R/UNMSM de fecha 09 de setiembre del 2020, se reunió el Jurado Calificador nombrado según Resolución Decanal N° 001321-2021-D-FCC/UNMSM de fecha 24 de julio del 2021, conformado por el Dr. Bernardo Javier Sánchez Barraza, Dr. Carlos Alberto Pastor Carrasco, Mg. Raúl Mendoza Pérez y Mg. Raúl Jesús Vergara Moncada, quienes procedieron a efectuar la sustentación del Trabajo de Investigación (TI) para optar el Grado Académico de Bachiller, al alumno **TRAVEZAÑO DIESTRA, Eddie Arón** con código de matrícula N° 16110406. Concluida la exposición se procedió a la evaluación correspondiente obteniendo nota aprobatoria.

La ceremonia de Sustentación virtual concluyo a las 10:20 horas

Dr. Bernardo Javier Sánchez Barraza  
Presidente

Vista la presente Acta, el Jurado calificador de la Sustentación del Trabajo de Investigación (TI) titulado: **"FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS Y GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ, 2019"**, da fe del acto académico y procede a firmar en señal de conformidad.

Dr. Bernardo Javier Sánchez Barraza  
Presidente

Dr. Carlos Alberto Pastor Carrasco  
Asesor

Mg. Raúl Mendoza Pérez  
Miembro

Mg. Raúl Jesús Vergara Moncada  
Miembro

**DEDICATORIA:**

Este trabajo se lo dedico a mis padres por haberme apoyado durante toda mi vida, a mi hermana por ayudarme a ser mejor persona y a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos por haber formado parte de mi vida por tanto tiempo.

**AGRADECIMIENTO:**

Agradezco al señor creador por guiarme en este camino y a mi asesor de tesis por haberme impartido valores y enseñado de manera profesional y paciente en todo este proceso.



## Índice general

### Contenido

<b>DEDICATORIA:</b> .....	2
<b>AGRADECIMIENTO:</b> .....	3
<b>RESUMEN</b> .....	3
<b>ABSTRACT</b> .....	4
<b>1. Capítulo I: Introducción</b> .....	5
1.1. Delimitación del problema .....	6
1.2. Preguntas del problema .....	6
1.2.1. Problema general:.....	6
1.2.2. Problemas específicos: .....	6
1.3. Justificación de la investigación.....	6
1.4. Objetivos de la investigación .....	8
1.4.1. Objetivo general: .....	8
1.4.2. Objetivos específicos:.....	8
1.5. Hipótesis o propuesta .....	8
1.5.1. Hipótesis general: .....	8
1.5.2. Hipótesis específica: .....	8
<b>2. Capítulo II: Estado del conocimiento</b> .....	9
2.1. Antecedentes del problema .....	9
2.2. Bases teóricas .....	11
2.3. Marco conceptual o glosario .....	17
<b>3. Capítulo III: Método</b> .....	17
3.1. Descripción general del entorno.....	17
3.2. Procedimiento o protocolo .....	17
3.3. Materiales e Instrumentos de medida para la recopilación de información ....	18
3.4. Recopilación y organización de datos .....	18
3.5. Análisis estadísticos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>4. Capítulo IV: Resultados</b> .....	19
4.1. Análisis e interpretación de los resultados .....	19
<b>5. Capítulo V: Discusión y conclusiones</b> .....	31
5.1. Discusión.....	31
5.2. Conclusión.....	33
5.3. Recomendaciones.....	34
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	35

<b>ANEXOS .....</b>	<b>1</b>
---------------------	----------

### Índice de Gráficos y Figuras

#### Contenido

Figura 1: Pregunta 1.....	20
Figura 2: Pregunta 2.....	20
Figura 3: Pregunta 3.....	21
Figura 4: Pregunta 4.....	22
Figura 5: Pregunta 5.....	22
Figura 6: Pregunta 6.....	23
Figura 7: Pregunta 7.....	24
Figura 8: Pregunta 8.....	24
Figura 9: Pregunta 9.....	25
Figura 10: Pregunta 10.....	26
Figura 11: Pregunta 11.....	26
Figura 12: Pregunta 12.....	27
Figura 13: Pregunta 13.....	28
Figura 14: Pregunta 14.....	28
Figura 15: Pregunta 15.....	29
Figura 16: Pregunta 16.....	30
Figura 17: Pregunta 17.....	30
Figura 18: Pregunta 18.....	31

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación se desarrolla con el objetivo de determinar la relación entre los fraudes en los estados financieros y el gobierno corporativo en las pymes del sector servicios del Perú.

El método de estudio empleado es relacional, el diseño de estudio es no experimental, retrospectiva, transversal y analítico; la población de este trabajo de investigación son todas las pymes del Sector Servicios del Perú. La técnica que vamos a utilizar para poder recoger información será de hacer encuestas; que pertenece a las técnicas para el método cuantitativo, y el instrumento de estudio será el de un cuestionario, en el que se plantea una serie de preguntas hacia los entrevistados; en los que responderán con una decisión correcta las preguntas que se llevarán a cabo.

Se concluye que el gobierno corporativo sirvió de manera importante para la detección y prevención de fraudes, haciendo que estas empresas las cuales se centró el estudio hagan un diagnóstico y así mejorar la gestión de estas, además que cada empresa que haya sido víctima de fraude no fue con la culpa del auditor, sino de la misma empresa la cual coincidentemente mostró gobiernos corporativos deficientes.

**Palabra clave:** Fraude en estados financieros, gobierno corporativo,

## ABSTRACT

This research work is carried out with the objective of determining the relationship between fraud in the financial statements and corporate governance in SMEs in the Peruvian services sector.

The study method used is relational, the study design is non-experimental, retrospective, transversal and analytical; The population of this research work are all private SMEs in the Services Sector of Peru. The technique we are going to use to gather information will be to conduct surveys; that belongs to the techniques for the quantitative method, and the study instrument will be that of a questionnaire, in which a series of questions will be raised towards the interviewees; in those who answer with a correct decision the questions that are carried out.

It is concluded that the corporate government served in an important way for the detection and prevention of fraud, making these companies focused on the study that will perform a diagnosis and thus improve the management of these, in addition to each company that we have been victims of fraud It was the fault of the auditor, but of the same company which coincidentally selected deficient corporate governments.

**Keyword:** Fraud in financial statements, corporate governance,

## **FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS Y EL GOBIERNO CORPORATIVO EN LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ, 2019**

### **1. Capítulo I: Introducción**

El gobierno corporativo y los fraudes en estados financieros son definiciones que están sumergidas tanto en los órganos de gobierno de la empresa como en el aspecto financiera de cualquier empresa, por un lado, el gobierno corporativo que representan las acciones para la buena relación entre los grupos de interés o stakeholders con el fin de generar beneficios y, por otro lado, los fraudes que representan los delitos que hace y por los cuales está expuesta la empresa.

El gobierno corporativo puede ser implementado a las grandes empresas que cotizan en bolsa, como también a las empresas medianas y pequeñas, es decir, a las pymes. Sin embargo, para poder ser implementadas en estas últimas se van a adecuar conforme su naturaleza, debido a que presentan procesos diferentes. Por ejemplo, el gobierno corporativo empleado por las grandes empresas se relaciona muchas veces al problema “agencia-principal” donde los intereses de los gerentes pueden ser distintos a los intereses de los accionistas. A diferencia del caso de las pymes donde los accionistas mayoritarios pueden tomar el rol de gerente. Otra diferencia que se puede notar es que las pymes a comparación de las grandes empresas, son muy cambiantes en cuanto a su organización cada vez que van aumentando de tamaño. Y, por último, la formalidad con la que se enfrenta a lo largo de su camino, a ello aumentándole las dificultades en el cumplimiento de sus funciones como el del gerente o accionistas, enfrentado así a los desafíos en sus tomas de decisiones.

Para ello es bueno que se implemente un sistema de gestión organizacional dividido en 3 subsistemas. El sistema preventivo, que está compuesto por el ambiente de control y evaluación de riesgos. El sistema ejecutivo: compuesto por dos subsistemas, actividades de control y subcontrol. Y el sistema de diagnóstico que comprende a los subsistemas de diagnóstico de las variables críticas y del sistema del control.

La reciente problemática ocasionada en Toshiba, donde el señor Tanaka, el CEO, renunció públicamente declarando que había errores en los estados financieros por millones de dólares y ello realizado durante muchos años. La mayoría de personas se preguntaban cómo una empresa de tal prestigio y de renombre mundial, con las mejores medidas antifraude y anticorrupción, pudo presentar sus informes financieros manipulados. A simple vista, la empresa Toshiba nos puede dar la sensación de un Gobierno corporativo responsable, tal vez por el hecho de que la empresa ya tiene ganado un prestigio internacional, con cientos de trabajadores por todas partes del mundo, pero ¿Qué ocurrió en este caso? Todo apunta a que los directivos y ejecutivos no tenían el conocimiento suficiente, ni el interés en relación a las prácticas contables que se realizaban en la empresa, ya que muchos de ellos lo veían como un problema solo para el área de finanzas y contabilidad. La pregunta cae por su peso ¿Cómo impacta el gobierno corporativo en los estados

financieros? Es claro que no interesa tener tantas políticas y códigos si en la vida real los directivos no tomarán en cuenta las prácticas contables.

Este trabajo de investigación busca la posible relación que tiene el gobierno corporativo y los fraudes en estados financieros, para que así ellas puedan saber e implementar un buen gobierno corporativo; y por ende, al saber que, si la empresa se ha estancado en el fraude, se pudiera entender que su gobierno corporativo ha fallado o se deba cambiar y por ende, mejorar.

## **1.1. Delimitación del problema**

### **1.1.1. Delimitación temporal:**

En el presente proyecto de investigación se recopiló información de aquellos fraudes en estados financieros y gobierno corporativo de las diversas empresas pymes del sector servicio, ello debido a que se pretende obtener un panorama actualizado y lo más acorde a la realidad de nuestro país.

### **1.1.2. Delimitación espacial:**

Se decidió enfocar la investigación con un límite espacial en las empresas pymes del sector servicios ubicados en Lima Metropolitana.

## **1.2. Preguntas del problema**

### **1.2.1. Problema general:**

¿Cuál es el impacto del Gobierno Corporativo de las empresas pymes del sector servicios del Perú en los Estados Financieros?

### **1.2.2. Problemas específicos:**

¿De qué manera se relaciona la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?

¿De qué manera se relaciona el control y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?

¿De qué manera se relaciona la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?

## **1.3. Justificación de la investigación**

La investigación a realizar será necesaria para que las empresas se informen mucho más acerca de los fraudes, y por ende tomar decisiones correctas a fin de procurar el bienestar de la empresa. También para que se tome conciencia, y así cumplir con toda la normativa contable y financiera. Este trabajo puede

servir de ayuda para poder orientar a la implementación de políticas de la empresa a fin de evitarlo. En cuanto a lo económico será necesaria porque puede dar a conocer a la empresa el costo que traerá consigo el asumir estados financieros fraudulentos.

Esta investigación está dirigida a los profesionales de Contabilidad, alumnos de la carrera de Gestión Tributaria y de Auditoría Financiera de todas las universidades de Lima, y servirá como una guía para Proyectos de Tesis relacionados al tema, para que se pueda conocer la relevancia que se tiene al llevar consigo una buena gestión de los estados financieros.

La magnitud del problema puede ser generalizada en todas las empresas, tanto del Sector Servicios del Perú como de otros sectores, puesto que cada una de ellas es vulnerable a los fraudes en estados financieros.

#### 1.3.1. Justificación Social:

En la presente investigación se examinó la situación de las pymes peruanas. En el entorno actual las pequeñas y medianas empresas son ejes importantes para nuestra economía. Se sabe que estas empresas participan de manera notoria en el desempeño económico y social de cualquier país por su principal forma de generar empleos e ingresos Vera (2014).

Este segmento del empresariado representa el 3.3% del total de empresas formales en la economía peruana (3.2% pequeña y 0.1% mediana). Y al momento de verificar acerca del gobierno corporativo y los fraudes ayudarán a estas empresas a poder tomar sus precauciones de la mejor manera ante ello.

Por otro lado, lo que esta investigación hará es ayudar a resolver los problemas relacionados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, exactamente la ODS 8 “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos” apoyando al crecimiento económico del país.

#### 1.3.2. Justificación Teórico:

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre gobierno corporativo en su posible relación con los fraudes en estados financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú, cuyos resultados podrán sistematizarse en una propuesta, para ser incorporado como conocimiento a las ciencias de la educación contable y financiera de todas las universidades del país, ya que se estaría demostrando que existe una relación entre el gobierno corporativo de las empresas y el fraude en los estados financieros.

#### 1.3.3. Justificación Metodológica:

Este trabajo utilizará como técnica la entrevista y como instrumento, el cuestionario y de manera posterior su contraste de hipótesis con el método de chi cuadrado, de manera que el cuestionario podrá ser utilizado en siguientes trabajos o proyectos de investigación porque trata de un tema general como son los fraudes, lo cual es un riesgo al que está expuesto todo tipo de empresa.

#### **1.4. Objetivos de la investigación**

##### **1.4.1. Objetivo general:**

Identificar el impacto del Gobierno Corporativo en los Estados Financieros de las pymes del sector servicios del Perú.

##### **1.4.2. Objetivos específicos:**

Identificar la relación entre la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.

Identificar la relación entre el control y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.

Identificar la relación entre la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.

#### **1.5. Hipótesis o propuesta**

##### **1.5.1. Hipótesis general:**

El Gobierno Corporativo dificulta la elaboración de Estados Financieros que incluya fraudes en las pymes del sector servicios del Perú.

##### **1.5.2. Hipótesis específica:**

Existe relación directa entre la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.

Existe relación directa entre el control y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.

Existe relación directa entre la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú.



## 2. Capítulo II: Estado del conocimiento

### 2.1. Antecedentes del problema

La investigación realizada por Mayoral, J. M. y Sánchez-Segura, A. (2008) tuvo como objetivo analizar la relación existente entre las prácticas de Gobierno Corporativo y la calidad de la información contable en las compañías cotizadas españolas. Se tomó como base a 136 compañías no financieras entre los años 2003 a 2005 de diversos sectores como los de bienes de consumo, bienes de inversión, servicios de mercado, energía, comunicación y construcción, siempre que coticen en el mercado español. En total se tomaron 396 observaciones empresas-años y obteniendo datos de las cuentas anuales mediante el SABI (Bureau Van Dijk) y para la información en relación a los Consejos Administrativos, Comités de Auditoría, y demás, se tomó los informes anuales de Gobierno Corporativo publicado en la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Se aplicó el método de correlación de Spearman entre las variables independientes cuantitativas. Se realizaron cuadros que mostraban diferentes resultados:

El primer cuadro mostró que el tamaño y tipo de auditor guarda una relación inversa con la magnitud por ajustes por devengo anormales. Como también se mostró que a mayor tamaño tanto del Comité de Auditoría como del Consejo de Administración favorece la calidad contable, pero no yéndose a números extremos ya que de ese modo perjudica la calidad contable

El autor concluyó que las actividades que se realizan en el Consejo de Administración son directamente proporcionales a la calidad del resultado y con respecto a la propiedad gerencial se debe tener cuidado ya que si bien es cierto su participación es útil, sin embargo, una excesiva participación puede volverse desfavorable para la empresa. Como también existen limitaciones que pueden estar ligadas a que no pueda probarse de manera exacta si los resultados de la calidad contable han sido manipulados viendo los ajustes por devengo anormales.

El artículo realizado por Salas, J. y Reyes, N. (2015) tiene como objetivo principal examinar y distinguir los tratamientos pertinentes a la auditoría interna comparados con el descubrimiento de fraudes que se aplica desde el 2009 en el trabajo de auditoría externa, y por la cual están bajo las normas internacionales de auditoría (NIA) 240. El presente trabajo se diseñó como no experimental, retrospectiva, transversal y analítica. Con un alcance descriptivo y enfoque cuantitativo. Puso a consideración a 617 expertos en auditoría interna con amplio recorrido en dicha carrera y pertenecientes a bastas empresas de Argentina, México, Perú, Bolivia y Chile. La técnica que se utilizó fueron las encuestas y el instrumento de cuestionarios de Escala Likert, donde se establecen los indicadores de fraude establecidos en la NIA 240, con el fin de establecer su nivel de efectividad e importancia. Se realizó un muestreo por conveniencia no probabilístico, en el cual el entrevistador selecciona la muestra de acuerdo con el perfil que se necesita en la investigación, por lo cual la accesibilidad a los encuestados es directa y condicionada. Este cuestionario consta de un set de 96 variables ofrecido por la NIA 240, el cual fue

reconvertido en un cuestionario final con las mismas afirmaciones utilizando escalas Likert. Para poder verificar los resultados se aplicó el análisis factorial, técnica de reducción de datos que sirve para encontrar grupos homogéneos de variables a partir de un conjunto numeroso de variables, que en nuestro caso son 65 (debido a que los autores dejaron de considerar un grupo de variables porque las consideraban innecesarias ). El apéndice I, mostró 8 componentes, pero debido a que solo 4 de ellos tienen un alfa de cronbach mayor a 70%, solo ellos se analizarán. Los factores en general mostraron que los auditores ven con mayor criterio la relación laboral, el actuar de la administración y sus malas prácticas y la mala administración de recursos financieros. El Apéndice II, mostró 4 componentes, de los cuales 3 de ellas mostraron un alfa de cronbach mayor a 70%. Dio como resultados que para los auditores las salvaguardas físicas, la vulnerabilidad de activos y el ambiente de control constituyen altas probabilidades de fraudes. Se puede concluir que el auditor no tiene responsabilidad total en los fraudes, sino la misma organización que debe hacerse cargo mediante el gobierno corporativo que implanta la gestión, detecto y prevención de fraude. El rol del auditor consistirá en la detección mediante un buen ambiente de control, entonces en ayuda de ello se realizó la investigación, que de 617 expertos en auditoría externa con experiencia, de los 65 indicadores de fraude relacionados en la NIA 240, dieron como resultado que solo 17 son las más efectivas, de las cuales 7 son del Apéndice I; la cual nos dice que el papel de la administración es importante ya que si esta falla desencadenaría fraudes en la información fraudulenta, y 10 variables del Apéndice II; la cual el ambiente de control es importante debido a que si esta es inexistente o débil, lo que desencadenaría es la malversación de activos. Por lo tanto, cuando no hay algún tipo de control como las de información, supervisión de empleados que manejan los activos, la probabilidad de fraude aumenta. Entonces el auditor y la empresa deben de actuar en conjunto y hacer frente al fraude, y no esperar a que ocurra y verlo mediante los 17 indicadores vistos en el artículo.

Arcenegui-Rodrigo, J. A., Martín, J., y Obrero-Castilla, V. (2016) en su investigación tiene como objetivo general: Describir las características del fraude por banca paralela, el perfil del defraudador, los colaboradores externos a la entidad bancaria y los defraudados. Así mismo propondrá una guía para prevenir y mitigar este riesgo y para realizar una investigación forense completa, hasta la generación del informe final para la adopción de medidas laborales, jurídicas o contables, cuando el fraude ya ha ocurrido. Esta investigación tiene un alcance exploratorio y un enfoque cualitativo. Este artículo es una propuesta, por lo cual nos dará recomendaciones para poder prevenir el fraude. Es decir; cómo podríamos hacer frente al fraude. Lo cual el método sería de la siguiente manera: La muestra a la cual se hará un interrogatorio está constituida por clientes o terceros identificados previamente como posibles perjudicados y/o beneficiados de fraude. La técnica de investigación que se realizó fueron las entrevistas con el objetivo de conseguir información sobre los hechos que han realizado que pueda ser probable de fraude, confirmar o negar los hechos sobre la información que se ha obtenido

hasta el momento y de conseguir que el entrevistado admita los hechos y las motivaciones para la realización del acto ilícito. Esta entrevista se realizó con carácter policial como con preguntas “zig zag” y la técnica de “ponerse en los zapatos”. Terminada la entrevista con los empleados defraudadores, se les realizará aquello a los empleados relacionados con este o sospechosos. Los resultados de aquella entrevista deben de comunicarse de manera periódica, siempre y cuando sea revisada por la asesoría jurídica de la institución para poder así valorar las posibles acciones conforme los hechos se vayan poniendo de manifiesto. Como también, la asesoría jurídica debe valorar la actuación del equipo de investigación y los posibles riesgos legales, en su caso, en los que estén incurriendo. Estos resultados deben presentarse en escrito para poder analizarla y tomar medidas concretas para poder acabar con el fraude mediante informe final, donde también se comunicarán resultados. El análisis de resultados puede dar como correctivas; la reposición de las cantidades defraudadas a los clientes, el reclamo de los fondos percibidos fraudulentamente y otros. Se puede concluir que de los elementos que más entorpecen la lucha de la banca paralela contra el fraude es la confidencialidad la cual se habló, en la cual los bancos no reportan fraudes debido a la confianza que se puede perder después de ello; así como también la falta de información, de estudios y estadísticas históricas de los casos. Sin dejar de lado el nivel ético o moral que presentan los defraudadores de la banca. Entonces como recomendación sería que los bancos mantengan un equilibrio entre la confidencialidad necesaria y la adecuada transparencia para que así los bancos puedan comunicar los fraudes sufridos; y por ende, se pueda realizar memorias anuales de fraude. Cabe aclarar que el hallazgo de señales de riesgo y la fijación de controles esenciales para el riesgo de fraude por banca paralela es uno de las aportaciones fundamentales de este trabajo de investigación.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Gobierno Corporativo:**

El Gobierno Corporativo surge a partir de los conflictos que se tenían entre el propietario de la empresa y la persona a quien se delegaba los poderes de decisión, también llamado, el agente. Lo que se quería hacer era reducir al mínimo los conflictos entre estas partes, sin embargo, no todo se fijaba en ello, ya que los grandes escándalos financieros y económicos fueron los que impulsaron a que se mejoren los objetivos del Gobierno Corporativo, las cuales están fijadas como una salvaguarda de los intereses de los accionistas, una garantía de la transparencia de información y como un desarrollo de las responsabilidades e inversión en las empresas.

Las definiciones son cambiantes según diferentes autores y entidades, que desde los años noventa proporcionan su perspectiva en cuanto al Gobierno Corporativo.

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), el Gobierno Corporativo es el instrumento de los accionistas la cual

va a dirigir a la administración de la empresa hacia la eficiencia, equidad, transparencia mediante acciones llevadas a cabo por la empresa a fin de conseguir la razonabilidad, responsabilidad y rendición de cuentas (OCDE, 2005).

Por otro lado, para Cadbury, el Gobierno corporativo es un sistema por el cual se va a practicar la dirección y control de las empresas (Cadbury, 1992). En una lectura más amplia, el mismo autor busca que todos los objetivos estén equilibrados para poder hacer un uso más eficiente de los recursos de la empresa y llegar a coordinar de mejor manera las utilidades de las partes interesadas de las empresas (Cadbury, 2003).

La estructura del Gobierno Corporativo está compuesta por la Junta General de Accionistas, el Directorio o la Administración, Alta Gerencia, las Autoridades Regulatorias, y por último, los Clientes. Son ellos los encargados de velar por el logro de objetivos, la rentabilidad, la eficiencia y el alargue de la vida de la empresa.

¿Y qué procesos va a ejercer esta estructura del Gobierno Corporativo? Según el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de Tradeway o en inglés Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (COSO) en su informe llamado Control Interno - Marco Integrado, define al control interno como “un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la dirección y el resto del personal de una entidad”(p.3). Todo ello va a llevar consigo entre otros objetivos, la fiabilidad de la información financiera.

Lo habitual es que el Gobierno Corporativo esté integrado en todas las partes del COSO como lo es el Ambiente de Control, la Evaluación de Riesgos, las Actividades de Control, Información y Comunicación y la Supervisión o Monitoreo.

Dicho de otra manera, todo ello es lo que se va a poder realizar en organizaciones grandes donde se mantengan estas estrictas prácticas de gobierno corporativo, algo que será diferente para las empresas pymes en lo que se puede variar o tener como base solo algunos aspectos de la estructura COSO.

Aquellos puntos que debemos tener en cuenta para un gobierno corporativo en las pymes dejando en claro que todas las sociedades deben ser gobernadas para poder asegurar un adecuado funcionamiento de ellas (Vasquez y Dorado, 2016). Con ello se quiere explicar que todas las empresas sean micro, pequeñas, medianas y grandes necesitan de un orden en lo que respecta a la estructura organizacional, es decir que si la empresa es una pyme no va a significar que no se pueda implantar el gobierno corporativo, no solo es necesario que las empresas funcionen, es necesario que las empresas funcionen bien, para ello la necesidad de un orden específico en la que los directivos de las empresas queden informados de todo tema de interés y sobre todo en la detección de los problemas. Una idéntica opinión es la formulada por el Consejo Coordinador

Empresarial (CCE) en la que sitúa a las pymes como uno de los grupos a los cuales va orientado el Gobierno Corporativo, acompañado de las empresas que cotizan en bolsa, compañías familiares, instituciones del Gobierno, etc.

Ahora, ¿Cómo es que puede estar compuesto esta estructura organizacional para su implementación en estas empresas? Para ello se señala que se puede ofrecer un sistema de gestión organizacional donde solo se observará la administración de riesgo, control y supervisión de las empresas (Vasquez y Dorado, 2016). Se explican 3 conceptos, por un lado, la administración de riesgo, que ayudará a las empresas a que puedan ser advertidas ante algunas contingencias a tiempo, el control, para ayudar a las empresas a verificar sus metas y hacia donde está dirigida, por último, la supervisión, con la que se apoya en la verificación del desempeño de las empresas mediante sus políticas.

#### 2.2.1.1. Administración de Riesgo:

Mejía (2006) define a la administración de riesgos como un grupo de acciones que efectuadas permitirán a las empresas, reconocer y evaluar los riesgos los cuales pueden afectar sus propios objetivos con el objeto de tomar las medidas necesarias para contrarrestarlos.

Ahora, los componentes que van a conformar esta administración de riesgos serán ocho y van a estar de acuerdo a la dirección de la empresa. Estos componentes serán: Ambiente interno, Establecimiento de objetivos, Identificación de eventos, Evaluación de riesgos, Respuesta a los riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Supervisión. Y por lo tanto, esta administración será efectiva cuando cada uno de los componentes enunciados anteriormente estén funcionando de manera correcta haciendo que los niveles de riesgo estén en niveles aceptables para la empresa (Guevara, 2011).

Evidentemente, la administración de riesgos en las empresas grandes es manejada de forma distinta a como se lleva en las pymes, ya que esta última tendrá más inquietudes como por ejemplo en las tasas de interés de las instituciones bancarias para la obtención de financiamientos y tal preocupación trae consigo los riesgos de liquidez, al solventarse con préstamos y obtener utilidades, por lo tanto, la empresa al ver su capacidad impaga entra en la evaluación de cometer actos fraudulentos o de evasión de impuestos, es por ello que se generan los riesgos legales para la pyme.

Por esta razón es que las pymes deben tener muy en cuenta los factores externos, saber los riesgos que traen consigo, para tratarla y mitigarlas, llevando consigo toda información que se tenga alrededor de la empresa viendo lo positivo y lo negativo, y no solo los directivos deberían conocer tales riesgos, sino todo el equipo de trabajo para administrar el riesgo de un modo más completo.

#### 2.2.1.2. Control:

Stoner, Freeman y Gilbert (2002) definen al control como “proceso que permite garantizar que las actividades reales se ajusten a las actividades proyectadas”(p.412).

Por su lado para Henry Fayol, citado por Melinkoff (1990), el control “Consiste en verificar si todo se realiza conforme al programa adoptado, a las órdenes impartidas y a los principios administrativos...Tiene la finalidad de señalar las faltas y los errores a fin de que se pueda repararlos y evitar su repetición”(p.62). Dicho esto, se puede decir que el control va a utilizar instrumentos para estimar si los objetivos de la empresa han sido alcanzados, y de no ser de esa forma, verificar los errores y de inmediato corregir las que sean necesarias para el bien de la empresa.

Ahora bien, esta función de control al ser hecha en un primer momento en una empresa pyme no será tan amplio como lo será en empresas grandes donde se hacen cargo muchas más autoridades, ellas se ocupan de que se cumplan las metas y políticas precisadas con anterioridad por la empresa para que esta autoridad haga lo posible o tengo recursos necesarios para cumplirlas, o que en todo caso, determine y mitigue los riesgos resultantes de tales controles, teniendo como ayuda o en su poder a varios subordinados puestos para la misma dirección.

#### 2.2.1.3. Supervisión:

Esta función está arraigada a la administración de la empresa, la cual trata entre otras definiciones de asegurar que la empresa se encuentre cumpliendo con toda norma aplicable en cuanto a lo tributario, medioambiental, laboral, sanitario y de seguridad (OCDE, 2004). Todo ello para que la empresa pueda seguir funcionando como tal dentro de la sociedad.

Esta función también podría ser utilizada para garantizar los controles de calidad de las auditorías de las empresas, sometiendo a los encargados de los estados financieros a supervisión por un organismo que ejerza por interés público.

Con la función de supervisión, la empresa puede monitorear lo que pasa dentro del sistema de gestión organizacional para más adelante saber las medidas más adecuadas para la empresa, y tener los resultados esperados para ella.

#### 2.2.2. Fraude en los Estados Financieros

Según la Asociación de Examinadores de Fraude Certificado conocida también por sus siglas en inglés “ACFE”, el fraude puede ser cualquier delito de ganancia de dinero que utiliza el engaño como su principal modus operandi, privando a otras personas de propiedades o activos por su propia astucia mediante el señuelo. Esta asociación divide el fraude en 3 tipos, el fraude interno, el fraude externo y el fraude contra personas, por un lado, el fraude

interno se tiene considerado que es el uso inadecuado de los recursos de una empresa por parte del mismo personal, gerente o ejecutivo para beneficio propio, el fraude externo hace referencia al engaño que cometen los clientes o los propios vendedores de la empresa dando información falsa o en complicidad con los empleados de la empresa. Por último, el fraude contra personas, donde existen diversas modalidades como el esquema Ponzi, o los pagos adelantados para poder generar dinero en un futuro. (ACFE, 2014).

El fraude es un acto ilícito que está hecho por la Gerencia o el personal de una empresa para buscar beneficios propios o para un grupo de personas teniendo un impacto considerable en los estados financieros de la empresa y que para ello es importante la existencia del Gobierno Corporativo y la presencia de la capacidad del auditor externo en las normas contables (NIC/NIIF), y por supuesto de la NIA (Normas Internacionales de Auditoría) (Mendoza, 2009).

Definición similar es la que propone la NIA, que se refiere al acto premeditado por parte de una o más personas de la administración, del Gobierno Corporativo, empleados o parte externa de la empresa con el objetivo de obtener provecho ya sea injusta o ilegal.

¿Y cómo es que se logra obtener información financiera fraudulenta? Existe una teoría en específico que lo explica desde el punto de vista psicológico del defraudador, quien aplica este delito, la cual está sostenida en la oportunidad, motivación y racionalización (Cressey, 1972) también llamada Teoría del Triángulo de fraude, la cual como su nombre lo remarca, es dibujada en forma de un triángulo. En la mencionada teoría se van a graficar los tres conceptos ( uno en la punta y los otros dos en los costados). En la punta está dibujada la oportunidad, la cual señala que quien comete el fraude es porque se encuentra en el momento exacto para ejecutar el delito más allá de que lo tenga planeado. En segundo lugar, el incentivo, que se refiere a la razón por la cual se comete el delito, ya que tal vez la persona tenga problemas y no tenga como resolverlos de forma legal, y es por ello que al tener presión encima, requiera incurrir en actos ilícitos . Y por último, la racionalización, que se refiere a que el defraudador al estar en el medio de su ambición por lograr sus beneficios no tiene en cuenta el daño que hace a la empresa y que además de ello, pretende justificar sus acciones ante el delito que cometió, siendo común justificante el hecho de sufrir de injusticia en la empresa con el maltrato psicológico, abuso de poder, acoso laboral, etc.

Cabe recalcar que la NIA 240 “Responsabilidad del auditor en la Auditoría de Estados Financieros con respecto al fraude” también se apoya en esta Teoría del Triángulo de Fraude, sin embargo, también considera que existen técnicas para llegar a tal objetivo de presentar información financiera fraudulenta.

Explicado en el párrafo A3 de la NIA, la información financiera fraudulenta puede llevarse a cabo mediante la “manipulación o alteración de registros contables, la omisión de transacciones o hechos en los estados financieros y la aplicación errónea malintencionada de los principios contables”(p.12).

Otra es la forma en la que se presentan fraudes es clasificándolos a través de grupos de cuentas, las cuales están conformadas por el ciclo de ingresos, inventarios, propiedad planta y equipo, y por el ciclo de egresos (Altamirano y Anibal, 2017).

#### 2.2.2.1. Ingresos

En el ciclo de ingresos, las prácticas que normalmente se realizan son los ingresos ficticios en las cuentas de efectivo o en las cuentas por cobrar. Ello puede ser perpetrado mediante el registro contable en los asientos del diario o en las ventas que se puedan realizar a clientes ficticios o no existentes. Además, existe otra forma, que es la de inflar los ingresos, exagerando las cantidades de producto o el precio de venta a la real, como también inflando las transacciones realizadas, aumentando así las ganancias de manera fraudulenta, sin embargo, ello puede ser más difícil de detectar que los ingresos ficticios ya que en este esquema se realizan las transacciones con clientes reales. Y por último, fraude en los ingresos dadas en consignaciones (Zack, 2013). Toda esta modalidad de fraude puede ser perpetrada con el objetivo de fingir fortaleza financiera, al estar inmersos en una situación de presión o incentivos para que los directivos presenten tales fortalezas. Por otro lado, también es posible que la empresa necesite una mayor presencia en el mercado y para ello aplique el esquema de aumento de peso para poder imponer una mayor presencia antes de aparentar una interesante rentabilidad en sus estados financieros.

#### 2.2.2.2. Activos

Otro grupo de cuentas en los cuales se puede perpetrar fraude, es en la cuenta de activos, donde el defraudador puede anticipar los envíos de mercadería a los clientes en el cierre del año además de reconocer las compras en el siguiente periodo para poder incrementar la rentabilidad de la empresa, como también registrar como costo o gasto algunas de las operaciones relacionadas con la cuenta de Propiedad, planta y equipo (Altamirano y Anibal, 2017). Por último, otra forma de cometer fraude en este grupo es cuando el defraudador trata de registrar activos inexistentes de la empresa o en todo caso, exagerar su registro para mostrar aquella solidez financiera (Zack, 2013).

#### 2.2.2.3. Egresos

Un tercer grupo de cuentas, es la relacionada al ciclo de egresos, como lo son los costos, gastos y pasivos, en la que se podrían ejercer prácticas como el ocultamiento de pasivos como los préstamos bancarios, las cuentas por pagar a proveedores u otros para mostrar solidez financiera y menor endeudamiento. Por otro lado, contabilizar gastos por servicios que no recibe la empresa también es una forma habitual de aumentar los gastos, lo cual conlleva a que se tenga menos carga impositiva para declarar. Y por último, la de optar por



un método acelerado de depreciaciones que dan como resultado el mismo objetivo (Altamirano y Anibal, 2017).

### **2.3. Marco conceptual o glosario**

- 2.3.1. Manipulación de activos: Significa el hecho de manejar o maniobrar los activos de la empresa en beneficio del que las trata (Zack, 2013).
- 2.3.2. Sistema de gestión organizacional: Sistema por el cual la empresa organiza la situación interna y externa, teniendo en cuenta los Stakeholders para definir los objetivos a largo plazo (El Blog Ceupe, 2019).
- 2.3.3. Esquemas de aumento de peso: Este esquema se prepara para que la empresa aparente mayor grandeza y no necesariamente una mayor rentabilidad, todo ello para poder atraer a los inversionistas y desempeñar las expectativas del mercado donde se encuentre. La empresa al emplear este esquema busca aumentar el tamaño de las transacciones y actividades a través de una inflación en los registros de ingresos y gastos dando como resultado un mayor nivel de ventas.
- 2.3.4. Ingresos ficticios: Es el registro contable tanto de venta de los bienes como la de los servicios de una empresa, que nunca han sucedido en la realidad (Zack, 2013).

## **3. Capítulo III: Método**

### **3.1. Descripción general del entorno**

Se hizo una investigación exploratoria para conocer el tema profundidad, después se pasó a nivel descriptivo para formalizar el marco teórico y se concluyó en un método correlacional porque se establecieron dos variables, tanto independiente como dependiente.

### **3.2. Procedimiento o protocolo**

#### **3.2.1. Población**

Se van a entrevistar 30 dueños o gerentes de empresas del sector servicio de lima metropolitana

#### **3.2.2. Muestra**

En este caso la muestra es la misma población debido a que se trata de una población pequeña

#### **3.2.3. Diseño**

El diseño de la investigación es no experimental, retrospectiva, transversal y analítica.

Diseño no experimental:

En la presente investigación no se van a manipular variables porque observaremos los fenómenos tal y como se dan en su contexto, y en la realidad, para nosotros poder analizarlos con posterioridad.

Diseño retrospectivo:

En la presente investigación se va a trabajar con datos secundarios porque se va a tomar en cuenta los datos de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y de la Asociación de Fraude Certificados (ACFE).

Diseño analítico:

La presente investigación será analítica porque habrá 2 variables (Gobierno corporativo y Fraude en los Estados Financieros).

### **3.3. Materiales e Instrumentos de medida para la recopilación de información**

#### **3.3.1. Instrumentos de medida para recopilación de información**

La técnica que vamos a utilizar para poder ejercer la investigación será de hacer encuestas; que pertenece a las técnicas para el método cuantitativo.

El instrumento de estudio será el de un cuestionario, en el que se plantea una serie de preguntas hacia los entrevistados; en los que responderán con una decisión correcta las preguntas que se llevarán a cabo. Estas encuestas serán aplicadas a los accionistas, miembros de la junta directiva, representante legal, alta gerencia y auditor interno.

### **3.4. Recopilación y organización de datos**

#### **3.4.1. Recopilación de datos**

El análisis de los datos se efectuará a través de tablas estadísticas, ya que van a mostrar datos numéricos del cuestionario realizado a nuestra población y muestra de estudio. Ahí podremos verificar cómo está aumentando una variable; y su relación con el aumento o disminución de la otra.

#### **3.4.2. Organización de datos**

La prueba estadística a realizar será la del chi cuadrado ya que es una prueba estadística que va a analizar dos variables, nos

ayudará en la investigación ya que este trabajo cómo lo antes señalado trabajará con la misma cantidad de ellas; además de que cada prueba de hipótesis que se señala para una variable, esta prueba la relaciono con los datos de la otra variable; eh ahí el beneficio de esta prueba para el análisis de nuestra investigación.

## 4. Capítulo IV: Resultados

### 4.1. Análisis e interpretación de los resultados

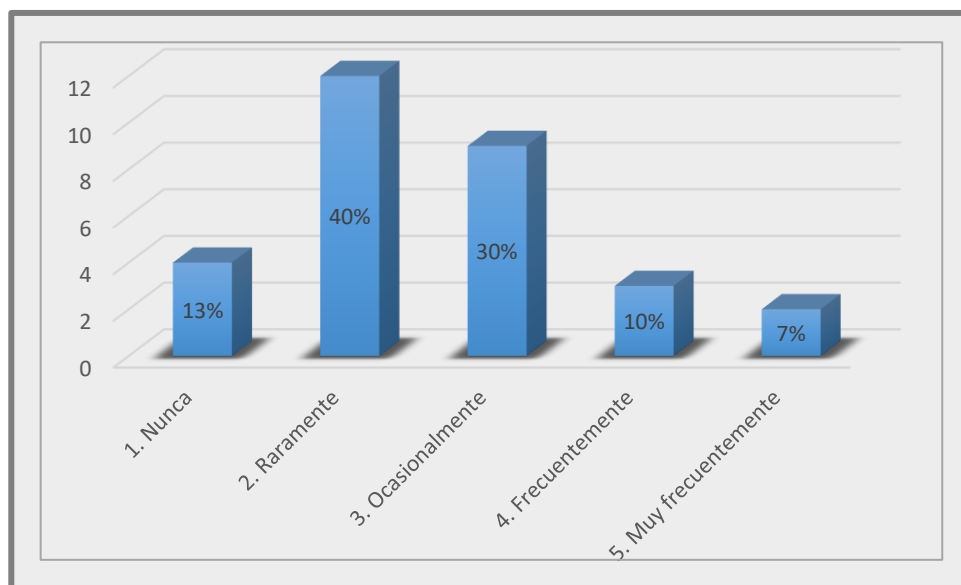
Luego de generar el cuestionario de preguntas sobre la investigación sobre los Fraudes en estados financieros y gobierno corporativo en las empresas pymes del sector servicio del Perú, se obtiene como resultado lo siguiente.

La información extraída sobre el mencionado cuestionario se presenta de la manera subsiguiente:

Resultados Generales de la Encuesta que comprende los datos obtenidos, pregunta por pregunta, conforme se recogió la información, en términos de cantidades y porcentajes, en cada caso.

Para la presentación de resultados, se elaboró figuras para cada pregunta hecha en el cuestionario a los encuestados, mostrándose las siguientes preguntas:

1. ¿Cada cuánto tiempo se realizan estudios a fin de identificar riesgos en la entidad?

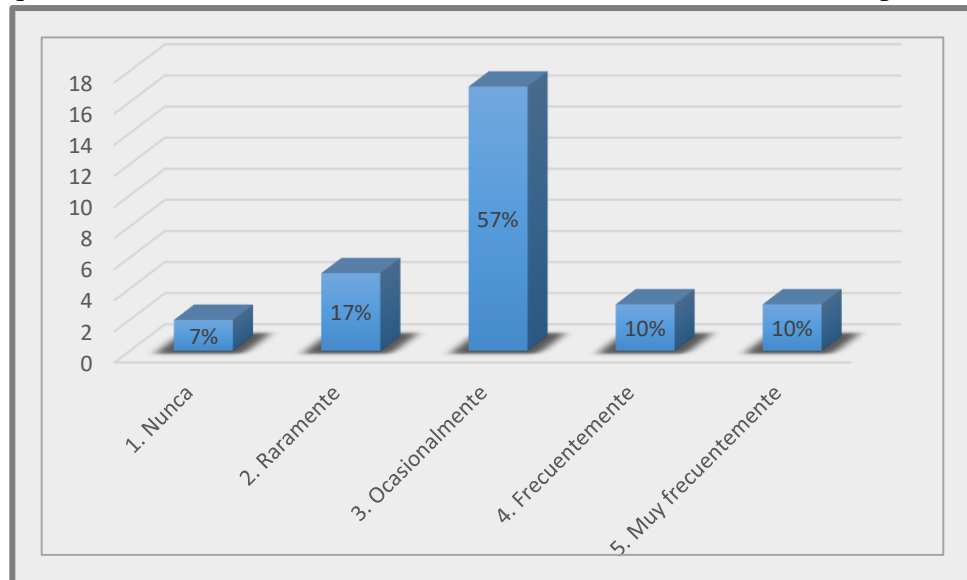


*Figura 1: Pregunta 1*

De acuerdo a lo observado en la Figura 1: Pregunta 1 se obtiene que el 83% de las empresas encuestadas raramente identifica riesgos. Esto significa que no se realiza

la administración de riesgos en cuanto a temas económicos de forma correcta, o en su defecto, los componentes que la conforman no funcionan de manera armoniosa dentro de la entidad.

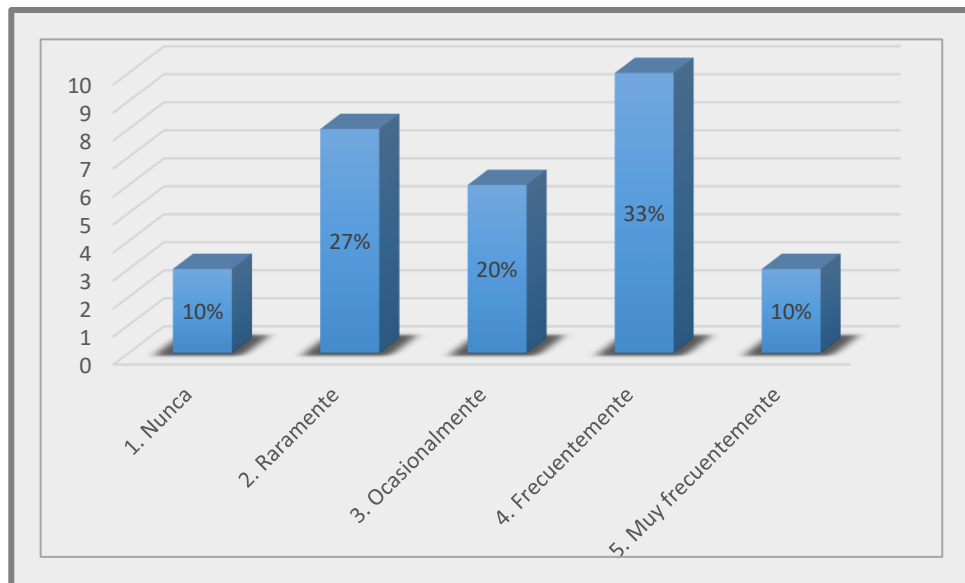
2. ¿Cada cuánto tiempo se analiza la probabilidad e impacto de los riesgos que afectan a la empresa?



*Figura 2: Pregunta 2*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 2 se muestra que de las empresas pymes del sector servicio encuestadas en la presente investigación ocasionalmente analiza la probabilidad e impacto de los riesgos que afectan a la empresa.

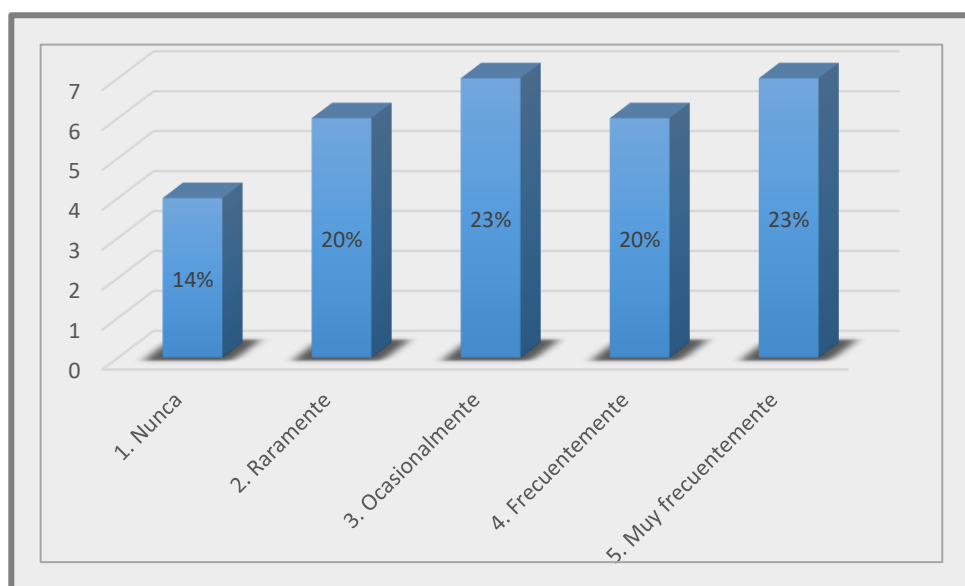
3. ¿En qué oportunidad se toman decisiones para mitigar los riesgos que afectan a la empresa?



*Figura 3: Pregunta 3*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 3 la cual trata de la toma de decisiones para la mitigación de los riesgos que impactan a la empresa, se muestra las empresas si realizan estas actividades, sin embargo no se realiza de manera frecuente, solo de manera moderada (dividido entre raramente, ocasionalmente y frecuentemente) en un aproximado de 80% de los encuestados

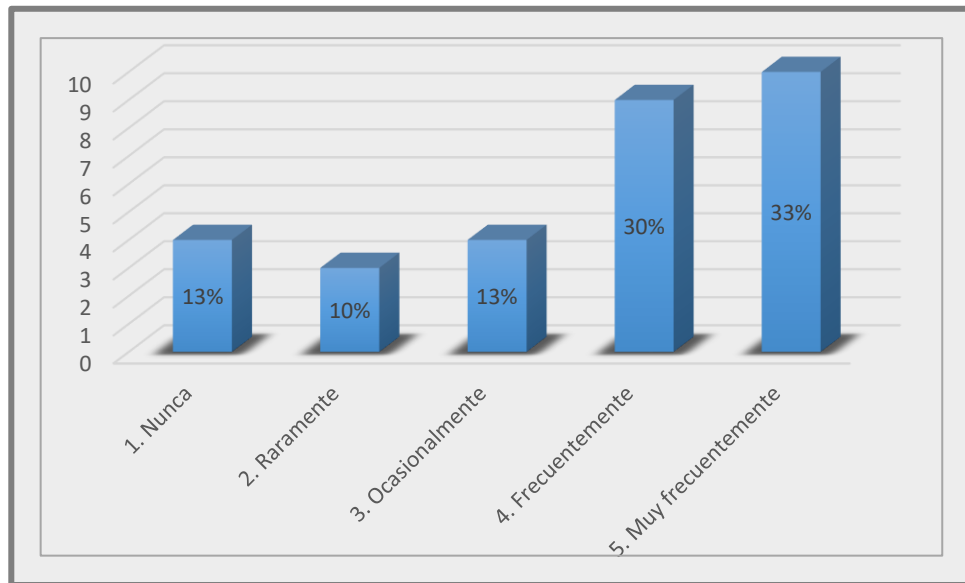
4. ¿Con qué frecuencia se realizan seguimientos y revisiones por parte de los responsables de las actividades de la empresa?



*Figura 4: Pregunta 4*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 4 la cual trata sobre la frecuencia que los responsables realizan seguimientos y revisiones de las actividades de las empresas, se muestra que las empresas si realizan de manera frecuente presentando un comportamiento equilibrado entre los grupos que lo realizan de manera frecuente (46%) y de forma ocasional (46%)

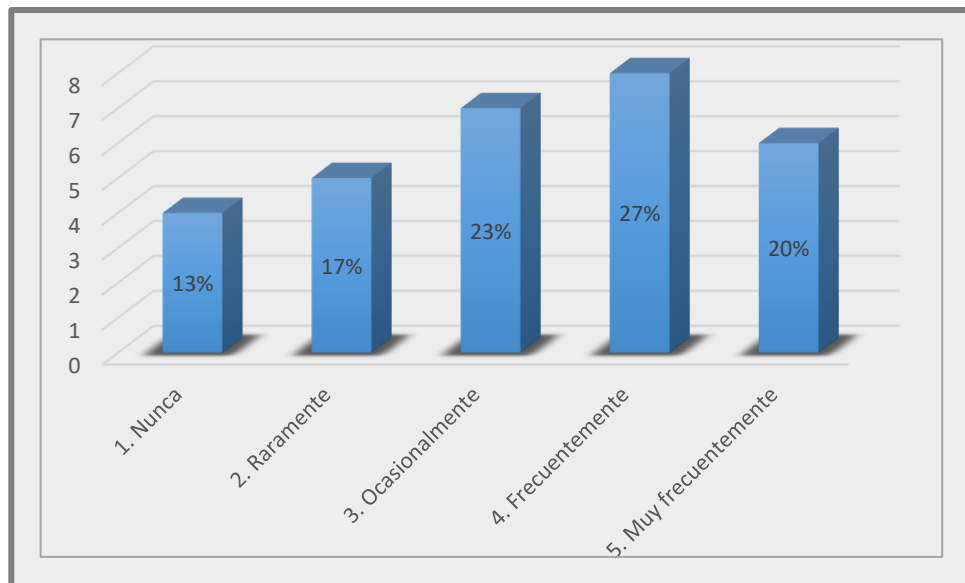
5. ¿Con qué frecuencia se realizan arqueos de caja o conciliaciones bancarias de forma habitual en la empresa?



*Figura 5: Pregunta 5*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 5 la cual trata sobre la frecuencia en que se realizan arqueos de caja o conciliaciones bancarias, se muestra que de las empresas encuestadas, la gran mayoría lo realiza de forma significativa mostrando un porcentaje de 63%.

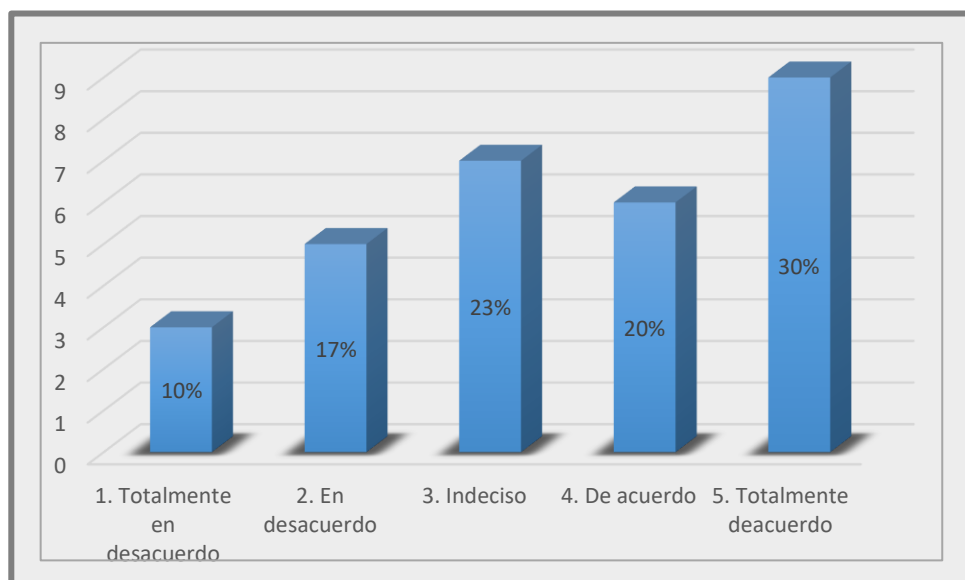
6. ¿Con qué frecuencia se efectúan comprobaciones de las transacciones como en su exactitud, totalidad o recálculos?



*Figura 6: Pregunta 6*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 6 la cual trata sobre la frecuencia en que las empresas efectúan comprobaciones de las transacciones que se hacen, nos muestra que la gran mayoría realiza tales comprobaciones de manera frecuente mostrando un porcentaje de 70%

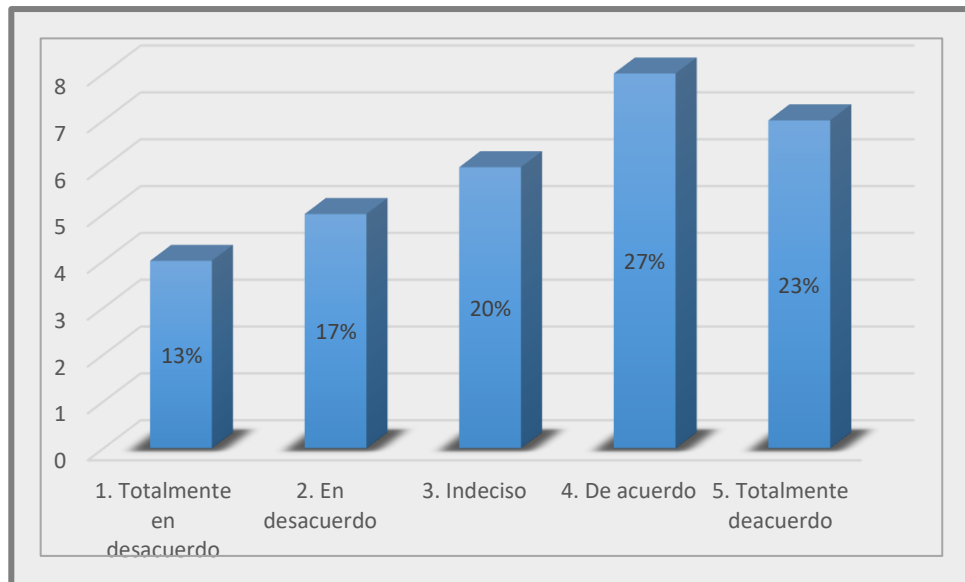
7. Está de acuerdo que se mantengan monitoreados constantemente los controles con los que cuenta la empresa



*Figura 7: Pregunta 7*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 7 la cual trata sobre los monitoreos de los controles con los que cuenta la empresa, se muestra que los encuestados están de acuerdo con realizar tales monitoreos de forma constante indicando un porcentaje de 50% a diferencia del resto en donde se muestran indecisos o en desacuerdo.

8. Está de acuerdo que la empresa sabe todos los procesos que se deben tomar si se encuentra en una situación donde fallan los controles

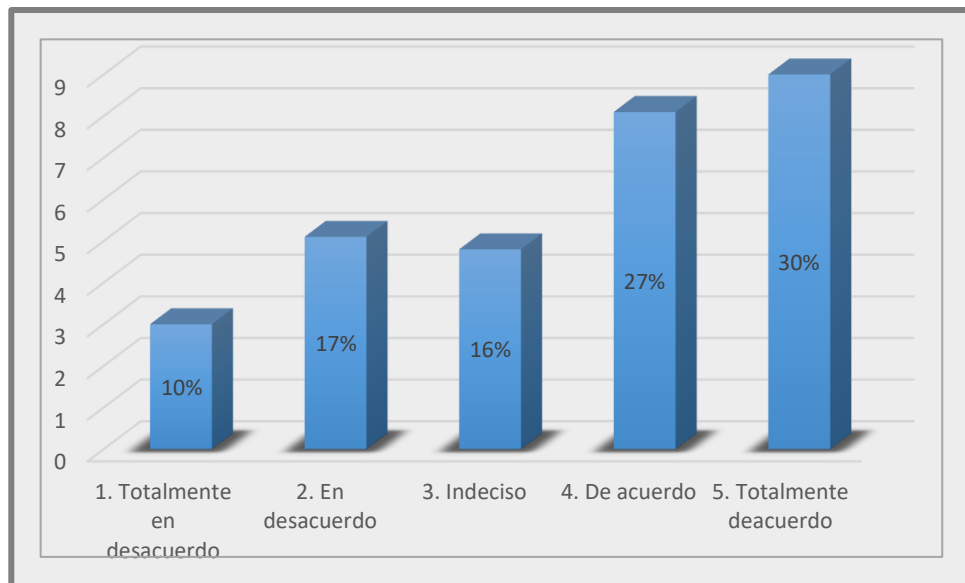


*Figura 8: Pregunta 8*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 8 la cual trata sobre los procesos que se deben tomar cuando fallan los controles de la empresa, se muestra que los responsables están de acuerdo que la empresa tiene procesos previstos cuando fallen los controles con un porcentaje de 54% a diferencia del resto con un 46% donde se muestran indecisos y en desacuerdo.

9. Es necesario que se mantengan monitoreados las medidas a implementar en la empresa una vez tenga fallo en los controles

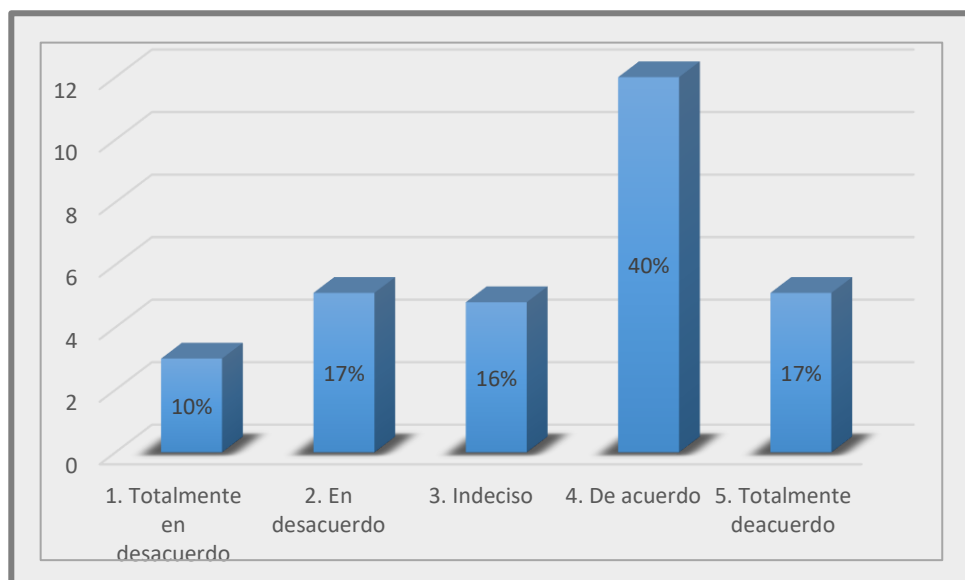




*Figura 9: Pregunta 9*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 9 la cual trata sobre los monitoreos de las medidas a implementar una vez fallen los controles de la empresa, se muestra que los responsables están significativamente de acuerdo con un porcentaje de 57% entre las personas que están de acuerdo y totalmente de acuerdo.

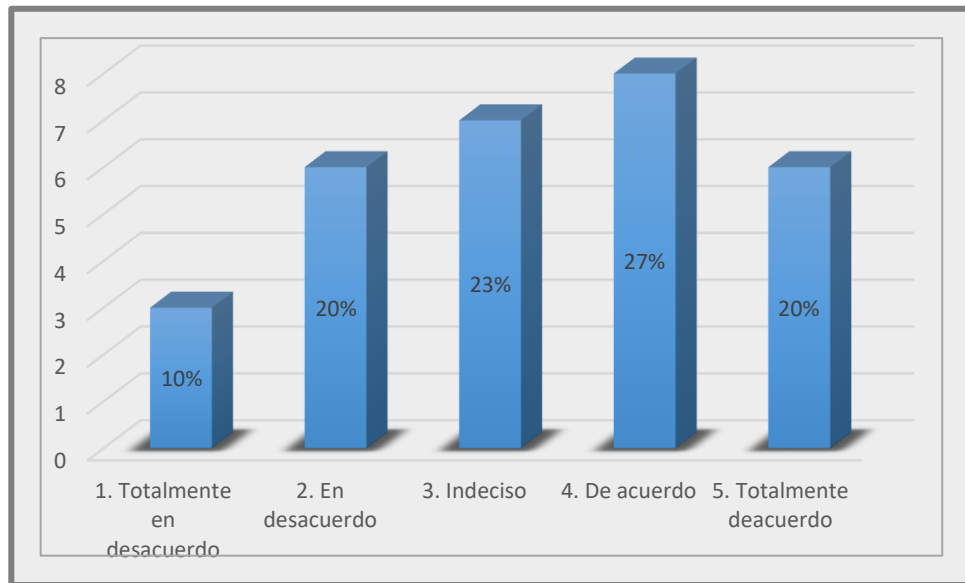
10. Está de acuerdo que la empresa brinde algún tipo de autorización antes de realizar alguna venta de servicio.



*Figura 10: Pregunta 10*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 10 la cual trata sobre las autorizaciones de la empresa antes de realizar alguna venta de servicio, se muestra que los responsables de las empresas están favorablemente de acuerdo a diferencia de las personas indecisas o en desacuerdo con un porcentaje de 57%, de forma idéntica a la pregunta 9.

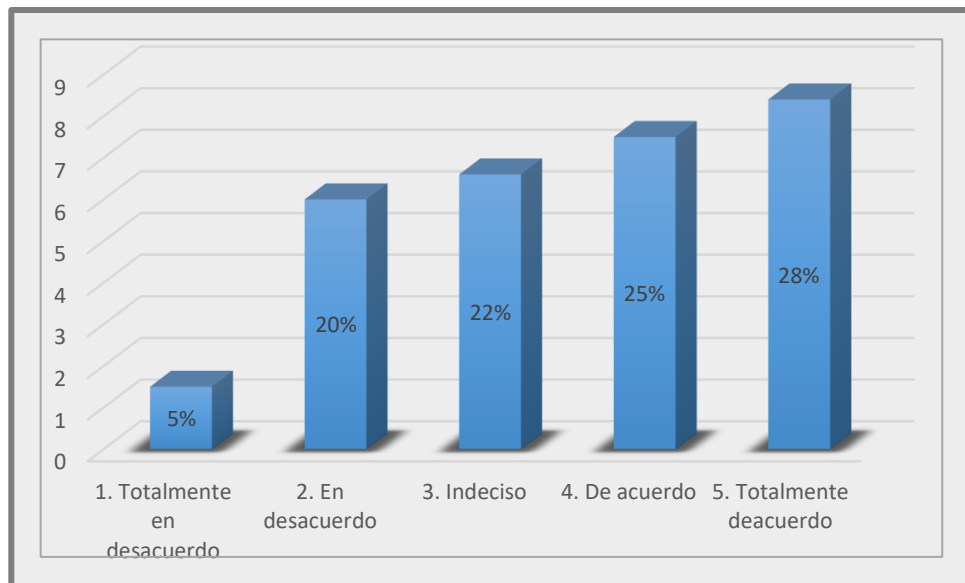
11. Debe conseguir con facilidad la información de los clientes que tiene la empresa



*Figura 11: Pregunta 11*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 11 la cual trata sobre la facilidad de la información que se obtiene de los clientes, se muestra que los responsables de las empresas están en desacuerdo o indecisas con un porcentaje de 53% (totalmente en desacuerdo, desacuerdo e indecisas) a diferencia de las personas que están de acuerdo con un 47%.

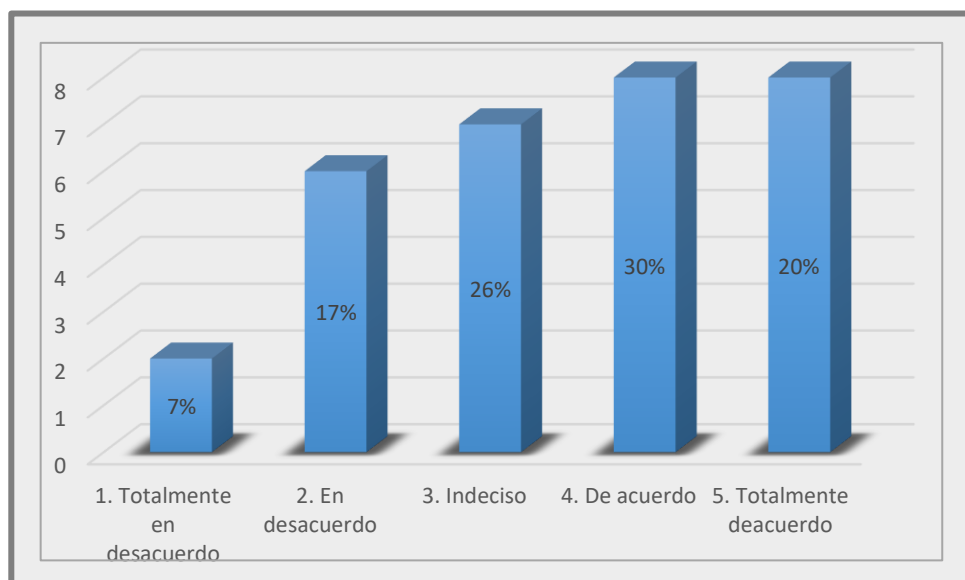
12. Todas las ventas de un periodo deben ser registradas en la contabilidad del mismo periodo



*Figura 12: Pregunta 12*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 12 la cual trata sobre si la empresa deba registrar las ventas en un mismo periodo, se muestra que los responsables de las empresas están de acuerdo mostrando un porcentaje en conjunto de 53% (de acuerdo y totalmente de acuerdo) a diferencia de las personas indecisas, en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con un 47%.

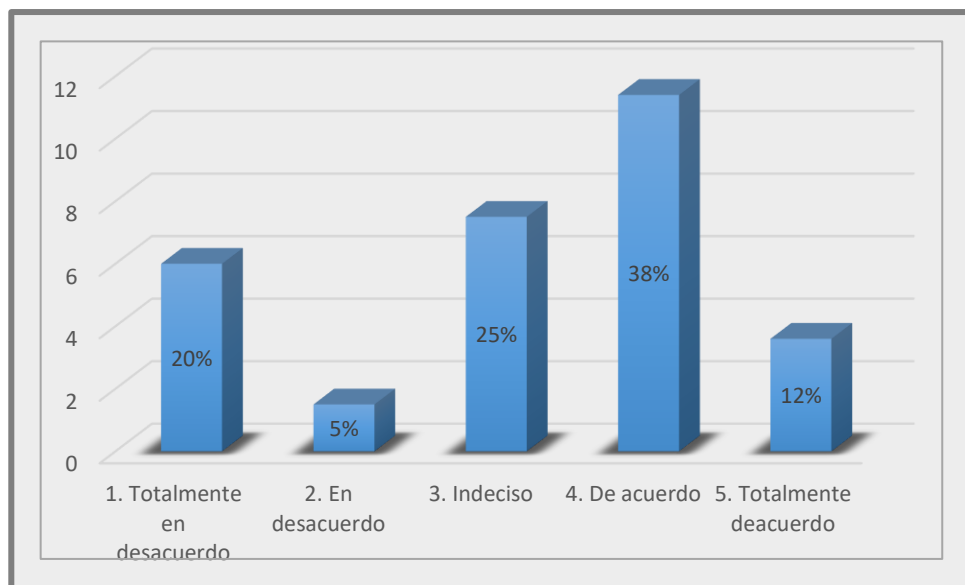
### 13. La empresa sostiene medidas de seguridad física de sus activos



*Figura 13: Pregunta 13*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 13 la cual trata sobre si la empresa deba tomar medidas de seguridad física de sus activos, se muestra que la mitad de los responsables de las empresas están de acuerdo con un 50%, al igual que las que no están de acuerdo e indecisas con un 50%.

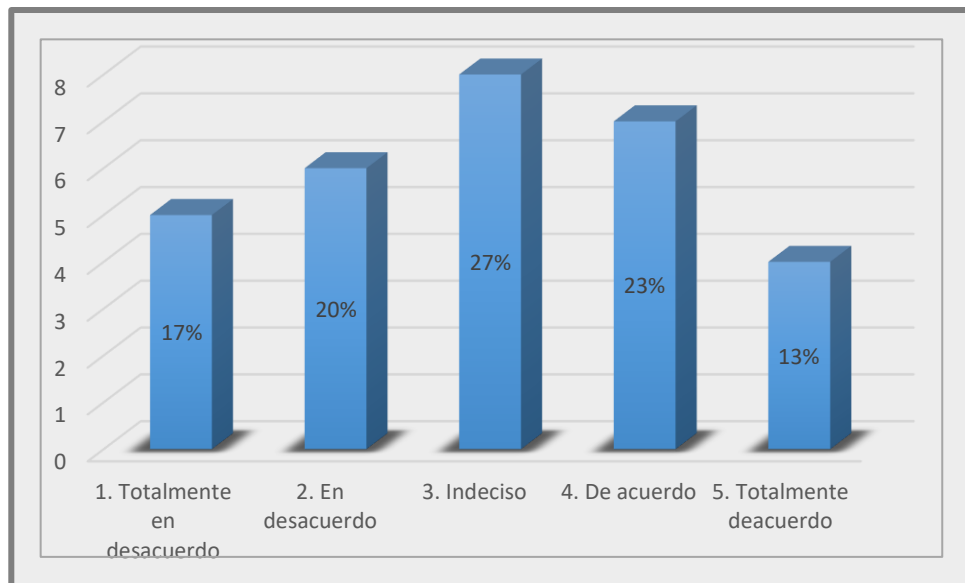
14. La empresa solo recibe pedidos que se han solicitado previamente mediante ordenes de compras



*Figura 14: Pregunta 14*

El análisis de la respuesta a la pregunta n° 14 la cual trata sobre si las empresas reciben pedidos los cuales se solicitaron mediante órdenes de compras, se muestra que los porcentajes son semejantes con un 50% de las personas que están de acuerdo y totalmente de acuerdo, y las personas indecisas, en desacuerdo y totalmente indecisas.

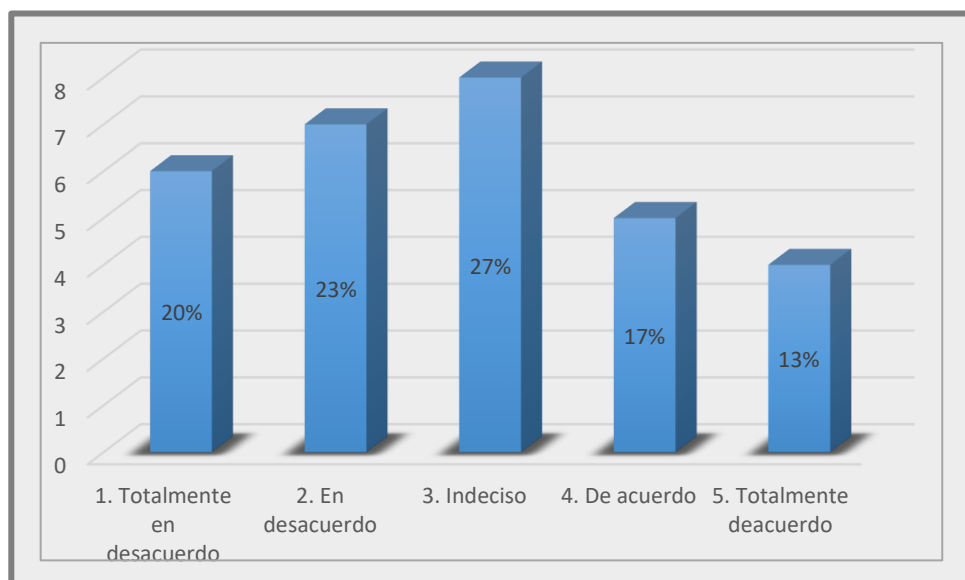
15. Se definen políticas para considerar un monto mínimo como activo fijo de la empresa



*Figura 15: Pregunta 15*

De acuerdo a la examinación de la respuesta a la pregunta n° 15 la cual trata sobre las políticas que tienen las empresas sobre los activos fijos, se muestra que los responsables de las empresas están especialmente en desacuerdo con un porcentaje de 64% a diferencia de los demás con apenas 36%.

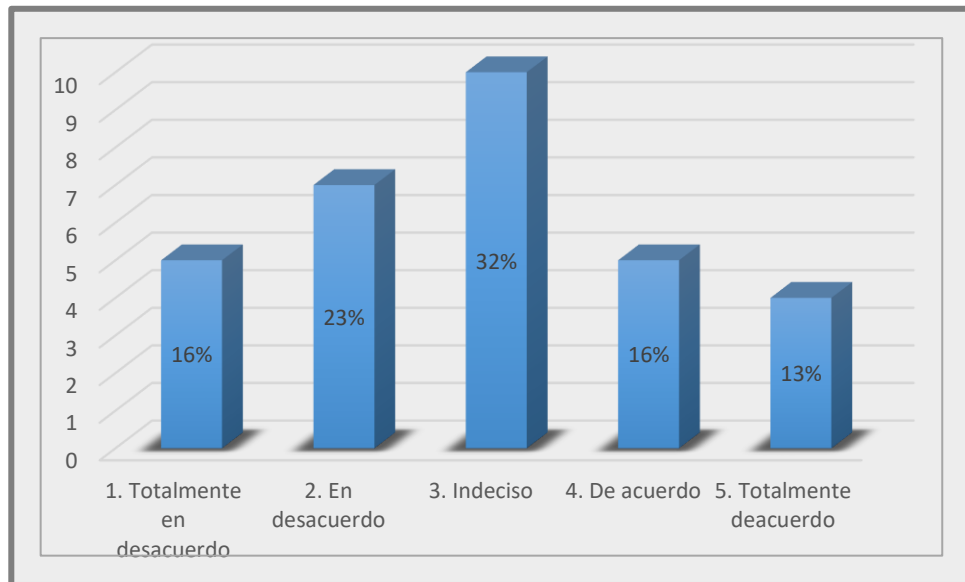
16. Las únicas personas que manejan los activos de la empresa son aquellas que se encuentran debidamente autorizadas



*Figura 16: Pregunta 16*

En cuanto a lo indicado sobre la interrogante N° 16, la cual trata sobre si las únicas personas que manejan los activos de la empresa son aquellas que se encuentran debidamente autorizadas, se muestra que los responsables de las empresas están mayoritariamente en desacuerdo, totalmente en desacuerdo e indecisas con un porcentaje de 70%.

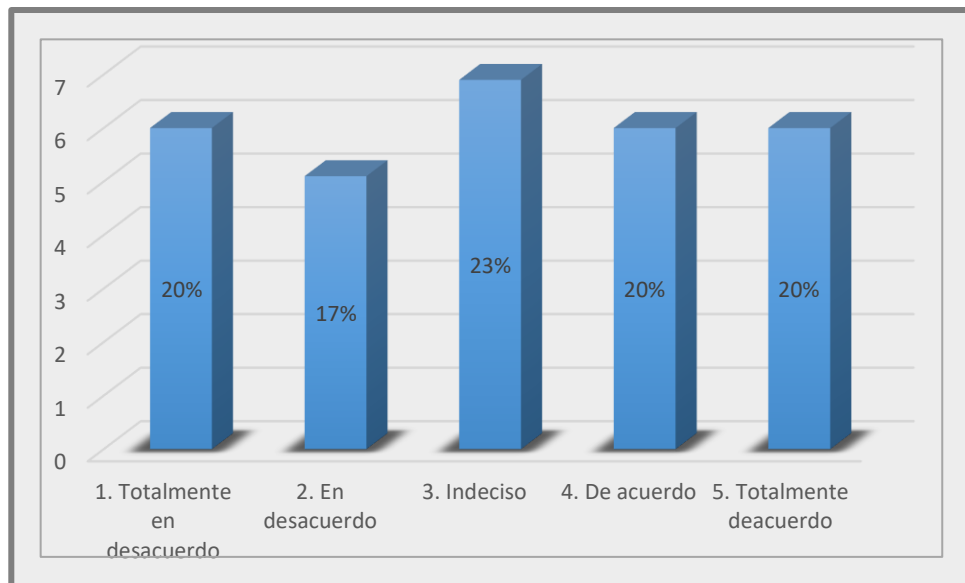
17. La empresa realiza revisiones constantes de las órdenes de compras y facturas que percibe durante el ejercicio.



*Figura 17: Pregunta 17*

Lo señalado en la figura mostrada acerca de la pregunta N° 17, la cual trata sobre si empresa realiza revisiones constantes de las órdenes de compras y facturas que percibe durante el ejercicio., se muestra que los responsables de las empresas están mayormente indecisas y en desacuerdo indicando un porcentaje de 71% proporcionalmente mayor a las que están de acuerdo con un porcentaje de 29%.

18. Los gastos de la empresa tienen que corresponder a gastos debidamente autorizados



*Figura 18: Pregunta 18*

De acuerdo a la pregunta N° 18 la cual trata sobre si los gastos de la empresa tienen que corresponder a gastos debidamente autorizados, se muestra que los responsables de las empresas están indecisos con la presente pregunta mostrando un 60% a diferencia de la otra parte que está de acuerdo y totalmente de acuerdo (40%).

## **5. Capítulo V: Discusión y conclusiones**

### **5.1. Discusión**

Las discusiones estarán planteados de acuerdo a los 3 objetivos específicos planteados en la presente investigación, entonces, de acuerdo a los resultados del cuestionario a los responsables de las distintas empresas pymes del sector servicio del Perú, se muestra lo siguiente:

Con respecto al primer objetivo específico que trata sobre la relación entre la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú, se indica que los responsables no realizan de manera frecuente estudios pertinentes relacionados a la identificación de riesgos en sus propias entidades, así como también, se muestra que la mayoría de responsables analizan la probabilidad e impacto de los riesgos de la empresa de forma ocasional, y por último, los responsables toman decisiones para poder mitigar los riesgos solo moderadamente.

Con respecto al segundo objetivo específico que consiste en la relación entre el control y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú, se indica que los responsables no realizan seguimientos y revisiones de las actividades de sus respectivas empresas, así como también, se puede inferir que las empresas si realizan los arqueos de caja y conciliaciones bancarias como parte del proceso de control de sus actividades, y por último, a pesar de todo ello, las empresas en su mayoría si efectúan comprobaciones de las transacciones que se hacen tanto en su exactitud, totalidad o recálculos.

De acuerdo al tercer objetivo específico que trata sobre la relación entre el la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú, se indica que la opinión de los responsables es que se mantengan monitoreados constantemente los controles con los que cuenta la empresa, sin embargo esta opinión se mantiene muy equilibrada debido a que la otra mitad de los encuestados se muestran indecisos y en desacuerdo. Adicionalmente, los responsables si tienen conocimiento sobre los procesos a seguir cuando fallan los controles de la empresa. Y finalmente, los responsables se muestran seguros de que las empresas deben contar con medidas urgentes en caso los controles tuvieran errores.



## 5.2. Conclusión

Las conclusiones están relacionadas con las discusiones de la presente investigación y a la vez van de acuerdo a los objetivos específicos. Es decir, que serán presentados de la siguiente forma:

- Los responsables de las empresas no realiza los responsables no realizan de manera frecuente estudios pertinentes relacionados a la identificación de riesgos en sus propias entidades, así como también, se muestra que la mayoría de responsables analizan la probabilidad e impacto de los riesgos de la empresa de forma ocasional, y por último, los responsables toman decisiones para poder mitigar los riesgos solo moderadamente. Aquello afecta a los ingresos, activos y egresos de los estados financieros ya que si en caso los responsables no evalúen estudios pertinentes a los riesgos, provocaría que no lleguen a hacer auditorías, además de que un exceso de confianza en el empleado podría ser perjudicial para la empresa, y por último de que si la empresa no aplica de manera correcta los ocho componentes de la administración de riesgo, estará aún más expuesta de lo usual.
- Los responsables no realizan seguimientos y revisiones de las actividades de sus respectivas empresas, así como también, si realizan los arqueos de caja y conciliaciones bancarias como parte del proceso de control de sus actividades, y por último, a pesar de todo ello, las empresas en su mayoría si efectúan comprobaciones de las transacciones que se hacen tanto en su exactitud, totalidad o recálculos. Ello afecta tanto a los ingresos, activos y gastos de la empresa ya que las empresas no prevén y mucho menos se anticipan al riesgo al que está expuesto, es decir que por una confianza excesiva a los empleados y con unos controles no llevados a cabo correctamente, se podría malversar aun de forma más fácil los activos y estados financieros de la organización.
- Los responsables opinan de que se deben tener monitoreados constantemente los controles con los que cuenta la empresa, sin embargo esta opinión se mantiene muy equilibrada debido a que la otra mitad de los encuestados se muestran indecisos y en desacuerdo. Adicionalmente, los responsables si tienen conocimiento sobre los procesos a seguir cuando fallan los controles de la empresa. Y finalmente, los responsables se muestran seguros de que las empresas deben contar con medidas urgentes en caso los controles tuvieran errores. En conjunto estas opiniones reflejan de que la empresa puede ser vulnerable a los estados financieros fraudulentos porque no se está tomando muy en cuenta la función de la supervisión, además de ello refleja la falta de conocimiento que tienen los responsables a estas actividades.

### 5.3.Recomendaciones

Las recomendaciones del presente trabajo de investigación están de acuerdo a las conclusiones y ellas serán explicadas en 3 puntos que resumirán lo que los responsables deberían efectuar en estos casos desde un punto de vista tomado del autor.

- Primero, los responsables deberían tomar mucha más preocupación en cuánto a temas de las administración de riesgos, y por ende del gobierno corporativo, ya que si una persona no conoce cada riesgo que puede afectar a la empresa, significa que no conoce realmente las actividades que lleva a cabo, conocer de los riesgos significa más que una necesidad para los responsables
- Segundo, los responsables de las empresas deben asegurarse de llevar correctamente los controles de la misma, para poder mitigar los riesgos de fraude en estados financieros. Se sabe que si el personal oportuno hace un atento seguimiento de las transacciones y movimientos de la empresa, estos percibirán desde un punto de vista más profundo de cómo funciona y como se mueven los gastos de la empresa. Por ende los responsables notarán cuando sus respectivas empresas estén pasando por puntos fallidos relacionados con los estados financieros fraudulentos.
- Tercero, la función de la supervisión no debe ser objeto de interrogantes en una organización y mucho menos sujeto a dudas para poder implementarse. Los responsables deben coordinar las formas en que la empresa se someterá a supervisiones, mediante procedimientos de auditoría, procurando supervisar la calidad y aplicación de las normas éticas y contables, a fin de que se pueda prevenir y mitigar los riesgos relacionados a los estados financieros fraudulentos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 5.4. Zack, G. (2013). Fraude en Estados Financieros: Estrategias para la Detección e Investigación. Minneapolis: Wiley Corporate F&A.
- 5.5. Sanches Sanches, R. (2005). Sociedades de auditoria ante el riesgo de fraudes en los estados financieros y el nuevo contexto económico (Tesis doctoral, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/6229>.
- 5.6. Olivares, E. (2012). Ocultamiento de la información financiera y su incidencia en los fraudes contables en las empresas comerciales en la provincia de Chepén (Tesis doctoral, Universidad Nacional de Trujillo). Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2377>.
- 5.7. Salas, J. y Reyes, N. (2015). Modelo Propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores interno basado en las Normas Internacionales de Auditoría. *Cuaderno de Contabilidad*, 16(42), pp. 579-623. Recuperado de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.mpdf>.
- 5.8. Baracaldo, N. (2013). Diagnóstico del gobierno corporativo como mecanismo en la prevención del fraude en empresas familiares\* (Aplicación de método de casos). *Cuaderno de Contabilidad*, 14(35), pp. 581-615. Recuperado de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/7108>.
- 5.9. Arcenegui-Rodrigo, J. A., Martín, J., y Obrero-Castilla, V. (2016). Propuesta de un modelo para la prevención y gestión del riesgo de fraude interno por banca paralela en los bancos españoles. *Cuaderno de Contabilidad*, 16(42), pp. 625-660. Recuperado de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.pmpg>.

## ANEXOS

## Anexo n° 1: Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	
¿Cuál es el impacto del Gobierno Corporativo en las empresas pymes del sector servicios del Perú?	Identificar el impacto del Gobierno Corporativo en las empresas pymes del sector servicios del Perú.	El Gobierno Corporativo dificulta la elaboración de Estados Financieros que incluya fraudes en las pymes del sector servicios del Perú	Variable independiente
			(x): Gobierno Corporativo
			Variable dependiente
			(y): Estados Financieros que incluya fraudes
Problema específico 1:	Objetivo específico 1:	Hipótesis específica 1:	
¿De qué manera se relaciona la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?	Identificar la relación entre la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Existe relación directa entre la administración de riesgos y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Variable independiente
			Administración de riesgos
			Variable dependiente
			Estados Financieros que incluya fraudes
Problema específico 2:	Objetivo específico 2:	Hipótesis específica 2:	
¿De qué manera se relaciona el control y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?	Identificar la relación entre el control y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Existe relación directa entre el control y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Variable independiente
			Control
			Variable dependiente
			Estados Financieros que incluya fraudes
Problema específico 3:	Objetivo específico 3:	Hipótesis específica 3:	
¿De qué manera se relaciona la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de las empresas pymes del sector servicios del Perú?	Identificar la relación entre la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Existe relación directa entre la supervisión y la elaboración de los Estados Financieros de empresas pymes del sector servicios del Perú	Variable independiente
			Supervisión
			Variable dependiente
			Estados Financieros que incluya fraudes

**Anexo n°2:****Operacionalización de la variable**

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Definición operacional
Gobierno Corporativo	Según el Código de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el gobierno corporativo es "el sistema por el cual las sociedades son dirigidas y controladas. La estructura del gobierno corporativo especifica la distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de la sociedad, tales como el directorio, los gerentes, los accionistas y otros agentes económicos que mantengan algún interés en la empresa". Vasquez y Dorado (2016) explican que "(..) se estudiarán las funciones de administración del riesgo, control y supervisión en las empresas. Se pretende abordar estas tres funciones porque se considera que en el despliegue de ellas es posible la implementación de códigos de gobierno corporativo (..)" (p.31).	Administración de Riesgo	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referidas a la Administración de riesgo
		Control	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referidas al Control
		Supervisión	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referidas a la Supervisión
Fraude en Estados Financieros	Según la NIA 240, el fraude en estado financiero "implica incorrecciones intencionadas, incluidas omisiones de cantidades o de información en los estados financieros con la intención de engañar a los usuarios de estos. Esto puede ser consecuencia de intentos de la dirección de manipular los resultados para engañar a los usuarios de los estados financieros influyendo en su percepción de los resultados y de la rentabilidad de la entidad" PARRAFO A2. Algunas de las formas para tergiversar la información financiera las podemos agrupar mediante cuentas contables que puede ser dado en el grupo de cuentas de ingresos, activos y egresos (Altamirano, 2018).	Ingresos	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referidas a los Ingresos ficticios
		Activos	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referidas a los Activos ficticios
		Egresos	Se formulará encuesta al dueño de la empresa referida a los Egresos



**Anexo n° 3:**

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA ACADÉMICA DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

**“FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS Y GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS PYMES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ, 2018”**

Le agradeceremos contestar en forma objetiva y exacta a las siguientes interrogantes con la finalidad de conocer la relación entre el fraude en estados financieros y el gobierno corporativo de las empresas del sector servicios del Perú.

Cada pregunta tiene una escala de respuestas posibles, que van desde el 1 al 5, en la cual el número 1 representa la escala más baja y 5 la más alta.

Sírvase a seguir las instrucciones para el llenado.

Instrucciones: Responda las siguientes preguntas marcando con un aspa (X) los recuadros de las respuestas.

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Indiferente
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

ITEMS		Validez de contenido		Validez de constructo		Observaciones
VARIABLE SUPERVISADA: GOBIERNO CORPORATIVO		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable				
DIMENSIÓN 1: Administración de Riesgo		I	O	I	O	
1	¿Cada cuánto tiempo se realizan estudios a fin de identificar riesgos en la entidad?					
2	¿Cada cuánto tiempo se analiza la probabilidad e impacto de los riesgos que afectan a la empresa?					
3	¿En qué oportunidad se toman decisiones para mitigar los riesgos que afectan a la empresa?					
DIMENSIÓN 2: Control						
4	¿Con qué frecuencia se realizan seguimientos y revisiones por parte de los responsables de las actividades de la empresa?					
5	¿Con qué frecuencia se realizan arqueos de caja o conciliaciones bancarias de forma habitual en la empresa?					
6	¿Con qué frecuencia se efectúan comprobaciones de las transacciones como en su exactitud, totalidad o recálculos?					
DIMENSIÓN 3: Supervisión						
7	Está de acuerdo que se mantengan monitoreados constantemente los controles con los que cuenta la empresa					
8	Está de acuerdo que la empresa sabe todos los procesos que se deben tomar si se encuentra en una situación donde falla los					



	controles					
9	Es necesario que se mantengan monitoreados las medidas a implementar en la empresa una vez tenga fallo en los controles					
VARIABLE ASOCIADA: FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS		Validez de contenido		Validez de constructo		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable				
		SI	NO	SI	NO	
DIMENSIÓN 4: Ingresos						
10	Está de acuerdo que la empresa brinde algún tipo de autorización antes de realizar alguna venta de servicio.					
11	Debe conseguir con facilidad la información de los clientes que tiene la empresa					
12	Todas las ventas de un periodo deben ser registradas en la contabilidad del mismo periodo					
DIMENSIÓN 5: Activos						
13	La empresa sostiene medidas de seguridad física de sus activos					
14	La empresa solo recibe pedidos que se han solicitado previamente mediante ordenes de compras					
15	Se definen políticas para considerar un monto mínimo como activo fijo de la empresa					
16	Las únicas personas que manejan los activos de la empresa son aquellas que se encuentran debidamente autorizadas					
DIMENSIÓN 6: Egresos						
17	La empresa realiza revisiones constantes de las órdenes de compras y facturas que percibe durante el ejercicio.					

18	Los gastos de la empresa tienen que corresponder a gastos debidamente autorizados					
----	---	--	--	--	--	--